

Подводя итог, можно сделать вывод, что спад въездного туризма оказывает существенное значение на экономическое развитие Калининградской области, многие отрасли напрямую связаны именно с туризмом. Большое число малого и среднего предпринимательства в области зависит именно от объема туристического потока, поэтому его снижение негативно влияет на все отрасли экономики. Однако, несмотря на оказываемое санкционное давление, было выявлено, что туристический поток снизился лишь из-за пандемии и оказываемое санкционное давление практически не повлияло на число туристских посещений. В таких сложных условиях область преуспевает в развитии туризма и занимает лидирующие позиции по популярности среди туристов и по числу туристического потока даже несмотря на наличие спада в прошлых годах.

Список использованных источников

1) Аверин А.В., Поздняков К. К., Свагдиене Б. О проблемах развития туризма и индустрии гостеприимства в России / Аверин А.В., Поздняков К. К., Свагдиене Б. // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2021. – № 12–3. – С. 419–426. Режим доступа: <https://vaael.ru/ru/article/view?id=2017>

2) Актуальные проблемы развития туризма и индустрии гостеприимства: Сборник научных трудов II Международной научно-практической конференции, Казань, 23 октября 2019 года. – 377 с.

3) Духовная Л.Л., Никольская Е. Ю., Успенская М. Е. Тенденции, проблемы и перспективы развития туризма и гостеприимства в Калининградской области в период трансформации туристских потоков / Духовная Л.Л., Никольская Е. Ю., Успенская М. Е. // Сервис в России и за рубежом. 2022. Т.16. №1. С. 116–127.

4) Интерфакс Туризм. Около 1,2 млн российских туристов посетили Калининградскую область с начала года. Режим доступа: <https://tourism.interfax.ru/ru/news/articles/91284>.

5) Тасс. Власти региона заявили, что санкции не отразились на доступности Калининграда для туристов. Режим доступа: <https://tass.ru/obschestvo/14156583>.

6) Федеральная служба государственной статистики. Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>.

7) Электронный фонд правовых и нормативно-технических документов. Правительство Калининградской области постановление от 24 декабря 2013 года N 993 О Государственной программе Калининградской области "Туризм". Режим доступа: <https://docs.cntd.ru/document/460291636>.

БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ СТРАН АФРИКАНСКОГО КОНТИНЕНТА И ИХ РОЛЬ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ (НА ПРИМЕРЕ ГОСУДАРСТВА КОТ-Д'ИВУАР)

Уэхи Валь Медард Эврард¹
Самарский университет, г. Самара

¹ Студент 4 курса бакалавриата Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Кононова Е.Н., кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

Аннотация: В статье анализируется специфика банковских систем в африканском регионе, в частности в зоне франка КФА (ЗАЭВС), с особым акцентом на ивуарийскую банковскую систему (Кот-д'Ивуар). Выявлены как основные характеристики и особенности банковской системы Кот-д'Ивуара, так и трудности, проблемы с которыми сталкивается эта система. Обозначены основные направления дальнейшего развития банковского сектора Кот-д'Ивуара, которые могут превратить банк в рычаг экономического роста.

Ключевые слова: банки, банковская система, финансовая система, Центральный банк, мобильный банкинг, кредитно-банковская политика.

Банковская система — это совокупность учреждений (банков), занимающихся финансовым посредничеством. Ее деятельность заключается в том, чтобы собирать сбережения населения и корпораций и с помощью этого капитала осуществлять выдачу ссуд и осуществление инвестиций. Банк — это тип финансового кредитного учреждения, основной целью которого является контроль и управление деньгами посредством различных предлагаемых услуг, таких как хранение больших сумм денег, проведение финансовых операций или предоставление ссуд или кредитов, среди прочего. Банки выполняют множество конкретных функций в рыночной экономике, что и определяет их важную роль в функционировании и в развитии стран на разных континентах.

Современные банковские системы являются, как правило, двухуровневыми, что означает что кроме коммерческих банков и других кредитных учреждений нижнего уровня существуют структуры, выполняющие роль регулирующего банковскую деятельность центра. В общем виде их принято называть центральным банком. Мировой опыт функционирования центральных банков достаточно разнообразен. Во многих странах роль центрального банка выполняют принадлежащие государству банки (например, в РФ, Китае, Германии и др.). В США функциями Центрального банка наделены 12 коммерческих банков, олицетворяющих Резервную банковскую систему.

Центральные банки оказывают свое регулирующее влияние на экономику через многообразные инструменты: лицензирование деятельности коммерческих банков и контроль за соблюдением предъявляемых нормативных требований, установление и хранение обязательных резервов, регулирование базовой процентной ставки и другие. Манипулирование ими позволяет влиять на уровень инфляционных процессов, доступность кредитов для инвестиций, величину покупательского спроса, в конечном итоге на возможности экономического роста и развития.

Африканский континент демонстрирует разнообразие банковских систем и проблем их функционирования в современных условиях. Спецификой этого региона является наличие интегрированных банковских систем ряда стран с наличием межстранового банковского центра регулирования. В данной статье анализируется специфика африканской банковской системы на примере государства Кот-д'Ивуар.

В последние годы банковские системы Африки претерпели значительные изменения, как подчеркивается в исследовании COMMODAFRICA [6], появление крупных групп и конкурентная среда все чаще побуждают участников банковского сектора принимать новые стратегии развития. Как сделать банки действенными рычагами роста — является актуальным вопросом для многих стран африканского континента.

В своем исследовании мы сосредоточили особое внимание на группе стран зоны западноафриканского экономического валютного союза (ЗАЭВС), к которой относится и банковская система Кот-д'Ивуара, в качестве координационного центра. Невозможно говорить о банках в Кот-д'Ивуаре, не упоминая о «зоне Франка», которая была создана в 1939 году [5]. Франция в начале Второй мировой войны декретами от 28 августа, 1 и 9 сентября 1939 года ввела всеобщую систему валютного контроля. Зона франка КФА состоит из 14 стран Африки к югу от Сахары. Каждая из них принадлежит к одному из двух валютных союзов региона. Бенин, Буркина-Фасо, Гвинея-Бисау, Кот-д'Ивуар, Мали, Нигер, Сенегал и Того являются членами западноафриканского экономического и валютного союза (ЗАЭВС) со своим

Центральным банком ВСЕАО. Остальные шесть стран — Камерун, Центральноафриканская Республика, Республика Конго, Габон, Экваториальная Гвинея и Чад — являются членами центральноафриканского экономического и валютного сообщества (ЦАЭВС).

Оба этих Союза используют одну и ту же валюту-Франк КФА. СФА означает африканское финансовое сообщество в рамках ЗАЭВС и финансовое сотрудничество в Центральной Африке в рамках ЦАЭВС. ЗАЭВС и ЦАЭВС составляют 14 % от общей численности населения Африки и 12% ее ВВП [1]. Все эти страны, за исключением Гвинеи-Бисау и Экваториальной Гвинеи, были французскими колониями и сохранили не только французский язык в качестве официального языка, но старую французскую валюту.

До 1976 года организация ивуарийской банковской системы (банковской системы Кот-д'Ивуар) основывалась на законе № 65-252 от 4 августа 1965 года, регулирующем кредитование и организацию банковской деятельности. В положениях статьи 2 этого закона проводится различие между коммерческими банками, депозитными банками, коммерческими банками и банками развития. По состоянию на 31 декабря 2006 года в структуре ивуарийской банковской системы насчитывалось 18 банков и 2 финансовых учреждения. Банковская система Кот-д'Ивуара носит олигополистический характер. Большая часть банковской активности сосредоточена в пяти крупнейших банках (SGBCI, BICICI, BNI, SIB, BIAO). На них приходилось 75% операций. Согласно информации ВСЕАО [2] на 30 июня 2022 года, банковская система Кот-д'Ивуара включала: 28 лицензированных действующих банков; 2 финансовые учреждения; бюро кредитной информации; обсерваторию качества финансовых услуг. Кредитные организации предлагали 19 бесплатных услуг. Ведущими банками Кот-д'Ивуара в настоящее время являются:

- Международный банк торговли и промышленности Кот-д'Ивуара (BICICI).
- Банк Кот-д'Ивуар (NSIA Bank CI).
- ОБЩЕСТВО ИВУАРИЙСКОГО БАНКА (SIB).
- Ситибанк Кот-д'Ивуар (CITIBANK CI).

В африканских странах в целом и в Кот-д'Ивуаре в частности экономическая система представляет собой государственный капитализм. То есть экономика с не только сильным государственным вмешательством, но и система, в которой основным инвестором является государственный орган. Таким образом, государство позиционирует себя в качестве основного клиента банков. Экономическая среда и банковская система в настоящее время недостаточно сильны, чтобы обеспечить привлечение частного капитала и устойчивую поддержку экономики. Слабость банковской системы также проявляется в недостаточном объеме привлеченных депозитов. Депозиты банковского сектора невелики (32 % ВВП в 2013 году по сравнению с 87 % ВВП в Марокко) и собираются только у небольшой части населения (21 700 вкладчиков на 100 000 взрослых в Кот-д'Ивуаре в 2021 году по сравнению с 96 200 в Нигерии). Действительно, депозиты осуществляют только работники формального сектора, зарабатывающие от 300 000 до 400 000 франков КФА (франки африканского финансового сообщества) в месяц (что в 3-5 раз превышает гарантированную межпрофессиональную минимальную заработную плату). Соответственно и кредитные операции, которые считаются прибыльными для банков, осуществляются преимущественно с этим контингентом.

Сегодня мы видим, что банковский сектор в Кот-д'Ивуаре не является полностью зрелым. Уровень банковского обслуживания населения составляет около 22% (отчет ВСЕАО за 2021 год [2]). Это означает, что только 22% населения имеет хотя бы один банковский счет. Т.е. большая часть сбережений формального сектора находится вне банковской системы также как и очень мощного неформального сектора. Кроме того, ивуарийские банки находятся на грани ликвидности, то есть у них недостаточно ликвидности для финансирования, но они этого не делают, потому что правовая среда, судебная система не внушают доверия. Безусловно, есть некоторое положительное влияние на экономический рост, но сказать, что банки служат рычагом развития пока нельзя. Банки в Кот-д'Ивуаре пока не выполняют свою миссию, которая является сутью банковской системы, то есть создают богатство не только для себя, потому что там они зарабатывают деньги, но и для клиентов.

Одних только экономических условий было бы недостаточно, чтобы оправдать неадекватность ивуарийских банков для финансирования экономики. Это связано и проводимой кредитной политикой. Например, директивные ставки ЦБЗАО в зонах ЗАЭВС стабильно растут. Мы наблюдаем рост на 12,50% за сентябрь 2022 года по сравнению с 12,25% месяцем ранее.

Банковская система Кот-д'Ивуара испытывает определенные трудности и в адаптации к новым вызовам времени, связанным с инновациями. Хотя на этом пути в последние годы были достигнуты определенные успехи, в частности, цифровизация банковского дела и другие. Это нововведение было вызвано появлением крупных групп и конкурентной средой, такой как рост популярности мобильного банкинга. Мобильный банкинг или мобильные деньги, среди прочего, позволяют осуществлять традиционные банковские операции с помощью мобильного телефона и с помощью Sim-карт. Эти операции вытеснили классические банковские операции. Это позволило увеличить уровень банковской активности с 8% в 2010 году до 17% в 2011 году и до 22% в 2021 году. Ожидается, что в 2022 году уровень банковского обслуживания в Кот-д'Ивуаре сможет достигнуть 76% в [1].

Размер ивуарийского банковского сектора все еще невелик, хотя он является крупнейшим в зоне ЗАЭВС. Его активы составляли 27% в 2013 году от общего объема активов региона, в 2021 году возросли 43%. Он остается слабо развитым по сравнению с некоторыми африканскими странами. И увидеть даже Европу. В 2014 году кредиты, предоставленные банками, составили 20% ВВП Кот-д'Ивуара (34% в Кении, 67% в Южной Африке, 70% в Марокко). Профессиональная ассоциация банков и финансовых учреждений Кот-д'Ивуара (ARBEF-CI) предоставила в общей сложности кредит в размере 7 056 миллиардов франков КФА на конец декабря 2018 года по сравнению с 6 283 миллиардами франков КФА на конец 2017 года, что представляет собой рост на 18% за этот период [1]. Это составляло уже более 26% ВВП [2]. То есть наблюдается положительная динамика.

Вместе с тем, из шести стран системы Кот-д'Ивуар является единственной страной, в которой доля кредитов, выделяемых частному сектору, сокращалась с 80-х годов и оставалась неизменной до середины 90-х годов. С 2005 года наблюдается небольшой прогресс (среднегодовой рост на 3% в 2014-2019 годах. Но это все же это был более низкий темп по сравнению с 4% в Гане, 6% в Марокко или 7% в Нигерии). Финансированию бизнеса препятствует ориентация деятельности банков на покупку казначейских облигаций, что создает эффект вытеснения частного сектора с кредитного рынка. С 2011 по 2014 год активы банков в государственных ценных бумагах увеличились с 14% до 18% от общего объема активов. Согласно годовому отчету ВСЕАО, в 2020 году этот показатель составил еще больше - 29, 2%. В то же время увеличились заимствования у Центрального банка с 1% до 6% активов, что снизило собственные резервы банков почти на 60% за этот период. Это может быть объяснено растущим бюджетным дисбалансом (дефицит бюджета составляет 1,8 % ВВП в 2010 г., 5,4% в 2011 г., 2,3% в 2014 г., 5,6% в 2020 г. и 5,0% в 2021 г.), покрытием дефицитов через механизм государственных облигаций и высокой прибыльностью этих операций для банков [3]. Известно, что злоупотребление подобными механизмами в РФ привели во второй половине 90-х годов XX века к финансовому кризису, выразившемуся в дефолте и банкротстве многих банков.

Итак, сегодня важно, что, несмотря на некоторые положительные тенденции в развитии банковского сектора государства Кот-д'Ивуар, по ряду характеристик банковская система отстает не только от Европейских стандартов, но и ряда Африканских стран. Некоторые показатели деятельности потенциально содержат возможности кризисных ситуаций. Улучшение ситуации в ивуарийской банковской системе предполагает как изменение политики межгосударственного банковского регулятора, так и финансовой политики и шире всей экономической политики государства. Развитие банковской системы базируется на общей экономической ситуации в стране, с одной стороны, и способствует экономическому росту с другой. То есть это взаимосвязанные процессы. Также потребует от ивуарийских банков

гораздо большего риска, поскольку пока у них высокий уровень неприятия риска. Этому может помочь развитие страхового дела в стране.

Список использованных источников

- 1) Всемирный банк. URL: <http://datatopics.worldbank.org/https://donnees.banquemondiale.org/indicateur/FS.AST.PRVT.GD.ZS?locations=CI>. (дата обращения: 4.11.2022).
- 2) BCEAO. Бюллетень денежно-кредитной и финансовой статистики. URL: http://www.bceao.int/decfinex.tresor.gouv.ci/decfinex/wp-content/uploads/2017/11/informations_bancaires.pdf (дата обращения: 1.11.2022).
- 3) МВФ. Международный валютный фонд. URL: <https://www.imf.org/ru/Home>
- 4) Финансовый отчет исполнительного директора APBEF-CI. URL: <https://www.gouv.ci/actualite-article.php?recordID=9977&d=3> (дата обращения: 3.11.2022).
- 5) Экономический словарь. Economie.gouv.fr URL: civ.abidjan.net/connaître/economie/le-secteur-des-banques (дата обращения: 5.11.2022).
- 6) COMMODAFRICA. URL: https://www.commodafrica-com.translate.google/?x_tr_sch=http&x_tr_sl=fr&x_tr_tl=ru&x_tr_hl=ru&x_tr_pto=sc (дата обращения: 7.11.2022).

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВИЗАЦИИ НА КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ РЕГИОНА

Ходорович Роман Антонович¹

Самарский университет, г. Самара

Аннотация: Статья посвящена исследованию цифровизации как неотъемлемого явления современной экономики и общественной жизни. Затронуты основные аспекты и особенности цифрового развития в новых экономических условиях, сложившихся в результате внешнего санкционного давления. Предложены интегрированные цифровые технологии, с помощью которых можно повысить конкурентоспособность отечественных предприятий. Определено влияние цифровизации на конкурентоспособность региона.

Ключевые слова: цифровизация, цифровые технологии, цифровая экономика, конкурентоспособность, региональное развитие.

За прошедшие несколько лет развития социально-экономической системы произошла ее трансформация и переход от традиционной экономики к цифровой. Только с использованием цифровых технологий, отечественным предприятиям можно будет укрепить занимаемые позиции на рынке, повысить конкурентоспособность не только отдельных предприятий, но и регионов, страны в целом.

Процессы цифровизации с различной степенью интенсивности обнаружены в разных сферах и видах экономической деятельности, но и также затрагивает практически все сферы общественной жизни. Предметом данного исследования является определение степени

¹Студент 4 курса бакалавриата Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Ряжева Ю.И., кандидат экономических наук, доцент кафедры общего и стратегического менеджмента Самарского университета.